

The logo of the Pan Chiao Farmers' Association is a circular emblem with a green leaf-like shape at the bottom. Inside the circle, the Chinese characters "板橋區農會" (Pan Chiao District Farmers' Association) are written in a traditional style. The text "Pan Chiao Farmers' Association" is written in English below the logo.

新北市板橋區農會

民國114年

法定公開揭露事項

Pan Chiao
Farmers' Association

檔號：
保存年限：

板橋區農會 公告

發文日期：中華民國115年3月11日

發文字號：板農(計)字第1150600004號

附件：

主旨：公告本會信用部114年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表及同一客戶轉銷呆帳金額違法定應揭露資料查核報告書。

依據：

- 一、農業金融法第33條準用銀行法第49條及相關規定辦理。
- 二、本會信用部114年度決算業經第20屆第2次會員代表大會審議通過及新北市政府115年3月9日新北財金字第1150428389號函准予備查。
- 三、本公告事項之財務報表業經佳明聯合會計師事務所蔡佳玲會計師查核簽證

板橋區農會
會對章

總幹事 李佩玲

裝

訂

線



佳明聯合會計師事務所

SCS CONCORD CPAs

台北市中山區104107南京東路三段77號2樓
2F., No. 77, Sec. 3, Nanjing E. Rd., Taipei, 104107,
Taiwan, R.O.C



Telephone (02)2545-0279
Telefax (02)2719-3479

會計師查核報告

新北市板橋區農會 公鑒：

查核意見

新北市板橋區農會信用部民國一一四年及一一三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日之事業損益表、資金及公積撥補表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開信用部財務報表在所有重大方面係照「農業金融法」、「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「農會財務處理辦法」、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達新北市板橋區農會信用部民國一一四年及一一三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一四年及一一三年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新北市板橋區農會信用部保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

其他事項

新北市板橋區農會為辦理金融事業，依法設立信用部，其非屬獨立法人個體，依法其會計與其他事業體分別獨立，故本財務報表並非反映新北市板橋區農會整體之財務狀況、財務績效與現金流量情形。

管理階層對財務報表之責任

管理階層之責任係依照「農業金融法」、「農會漁會信用部資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「農會財務處理辦法」、其他相關法令及中華民國一般公認會計原則編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新北市板橋區農會信用部或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核信用部財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估信用部財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新北市板橋區農會信用部內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致新北市板橋區農會信用部不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估信用部財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

佳明聯合會計師事務所

會計師： 蔡佳玲



蔡佳玲 會計師

中華民國一五年一月十六日

新北市板橋區農會信用部
資產負債表
民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	一一四年底		一一三年底	
	金 額	百分比	金 額	百分比
資產				
現金(附註五(一))	\$ 218,373,475	0.35	802,196,420	1.31
存放行庫(附註五(一))	14,094,763,555	22.77	11,498,896,640	18.81
存款準備金(附註五(二))	1,670,370,000	2.70	1,651,493,000	2.70
有價證券淨額(附註三及五(三))	841,116,196	1.36	840,176,196	1.38
應收款項淨額(附註三及五(四))	5,250,677	0.01	5,020,983	0.01
應收利息	60,636,929	0.10	60,207,246	0.10
預付款項	2,453,650	-	2,335,277	-
放款淨額(附註三、五(五)及六)	43,263,853,446	69.90	44,519,598,228	72.84
基金及出資(附註三及五(六))	474,026,557	0.77	471,110,903	0.77
固定資產淨額(附註三及五(七))				
土地	818,209,708	1.32	818,209,708	1.34
房屋及建築	885,122,528	1.43	885,122,528	1.45
機器及設備	4,430,000	0.01	4,430,000	0.01
電腦設備	2,088,943	-	1,895,943	-
交通運輸設備	2,966,470	-	2,966,470	-
雜項設備	49,974,166	0.08	50,240,786	0.08
小計	1,762,791,815	2.84	1,762,865,435	2.88
減：累計折舊	(588,333,504)	(0.95)	(569,432,675)	(0.93)
未完工程	9,445,018	0.02	-	-
固定資產淨額	1,183,903,329	1.91	1,193,432,760	1.95
其他資產				
受限制存放行庫(附註七)	77,500,000	0.13	77,500,000	0.13
存出保證金(附註五(八)及八)	1,540,489	-	422,000	-
其他資產合計	79,040,489	0.13	77,922,000	0.13
資產總計	\$ 61,893,788,303	100.00	61,122,389,653	100.00

(續次頁)

新北市板橋區農會信用部
資產負債表
民國一十四年及一十三年十二月三十一日

單位：新台幣元

負債及淨值	一十四年底		一十三年底	
	金額	百分比	金額	百分比
負債				
應付款項(附註五(九))	\$ 177,721,807	0.29	174,990,289	0.29
應付利息	26,643,675	0.04	25,988,906	0.04
預收款項	6,020,154	0.01	7,747,151	0.01
存款(附註五(十)及六)	54,152,763,421	87.49	53,540,296,494	87.60
其他負債				
職災資遣撫卹退休準備金(附註三及五(十一))	21,033,051	0.03	19,372,349	0.03
存入保證金(附註八)	30,706,272	0.05	26,934,374	0.04
其他	102,526,557	0.17	90,782,994	0.15
內部往來	437,397,187	0.71	464,989,287	0.76
其他負債合計	591,663,067	0.96	602,079,004	0.98
負債總計	54,954,812,124	88.79	54,351,101,844	88.92
淨值				
事業資金及公積(附註三)				
事業公積	4,852,842,852	7.84	4,714,192,859	7.71
法定公積	528,725,601	0.85	508,743,690	0.83
特別公積	360,000	-	360,000	-
捐贈公積	-	-	400,000	-
資產公積	864,086,853	1.40	864,086,853	1.42
固定資產增值公積	411,641,675	0.67	411,641,675	0.67
事業資金及公積合計	6,657,656,981	10.76	6,499,425,077	10.63
盈虧及損益				
本期損益	281,319,198	0.45	271,862,732	0.45
盈虧及損益合計	281,319,198	0.45	271,862,732	0.45
淨值總計	6,938,976,179	11.21	6,771,287,809	11.08
重大承諾事項及或有事項(附註八)				
負債及淨值總計	\$ 61,893,788,303	100.00	61,122,389,653	100.00

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市板橋區農會信用部
事業損益表
民國一十四年及一十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一四年度		一一三年度	
	金額	百分比	金額	百分比
收入(附註三)				
業務收入				
放款利息收入(附註三)	\$ 1,101,543,270	76.59	1,029,318,219	74.05
存儲利息收入	196,993,128	13.70	225,423,068	16.22
代辦業務收入	2,964,472	0.21	2,852,614	0.20
證券投資收益收入	32,455,642	2.26	31,591,201	2.27
租賃收入(附註八)	84,213,072	5.85	80,015,754	5.76
其他業務收入	1,031,333	0.07	477,711	0.03
兌換利益	19,544	-	9,772	-
手續費收入	14,194,671	0.99	15,104,583	1.09
小計	1,433,415,132	99.67	1,384,792,922	99.62
業務外收入				
投資收入	64,800	-	64,800	-
整理收入	505,643	0.04	582,925	0.04
呆帳收回收入	1,794,824	0.12	2,050,644	0.15
專案計畫收入	-	-	20,000	-
雜項收入	1,366,245	0.10	513,944	0.04
未實現回升利益-有價證券(附註五(三))	1,040,000	0.07	2,050,000	0.15
小計	4,771,512	0.33	5,282,313	0.38
收入合計	1,438,186,644	100.00	1,390,075,235	100.00
支出				
業務支出				
存款利息支出	592,887,912	41.22	561,466,752	40.39
內部往來利息支出	1,686,250	0.12	1,584,713	0.11
代辦手續費	94,090	0.01	106,472	0.01
租賃費(附註七)	-	-	4,097,768	0.30
呆帳(準備提存)(附註三及五(五))	40,000,000	2.78	115,000,000	8.27
其他業務支出	1,580,782	0.11	1,489,836	0.11
用人費用(附註五(十二))	333,515,718	23.19	284,741,849	20.48
業務費用(附註五(十二))	98,266,832	6.83	73,483,197	5.29
會議費用	6,561,312	0.46	6,437,570	0.46
管理費用(附註五(十二))	74,312,520	5.17	61,128,135	4.40
兌換損失	18,958	-	4,063	-
小計	1,148,924,374	79.89	1,109,540,355	79.82
業務外支出				
整理支出	210,219	0.01	59,248	-
專案計畫支出	-	-	20,000	-
雜項支出	7,632,853	0.53	7,692,900	0.55
未實現跌價損失-有價證券(附註五(三))	100,000	0.01	900,000	0.07
小計	7,943,072	0.55	8,672,148	0.62
支出合計	1,156,867,446	80.44	1,118,212,503	80.44
本期損益	\$ 281,319,198	19.56	271,862,732	19.56

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市板橋區農會信用部
資金及公積撥補表
民國一一年及一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	事業公積	法定公積	特別公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合計
民國一一年一月一日餘額	\$ 4,594,283,906	491,462,694	360,000	400,000	864,086,853	411,641,675	235,115,594	6,597,350,722
提列事業公積	119,908,953	-	-	-	-	-	(119,908,953)	-
提列法定公積	-	17,280,996	-	-	-	-	(17,280,996)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(5,760,332)	(5,760,332)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(71,428,118)	(71,428,118)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(9,216,531)	(9,216,531)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(11,520,664)	(11,520,664)
一一三年度純益	-	-	-	-	-	-	271,862,732	271,862,732
民國一一年十二月三十一日餘額	4,714,192,859	508,743,690	360,000	400,000	864,086,853	411,641,675	271,862,732	6,771,287,809
提列事業公積	138,649,993	-	-	-	-	-	(138,649,993)	-
提列法定公積	-	19,981,911	-	-	-	-	(19,981,911)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	-	(6,660,637)	(6,660,637)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	-	(82,591,900)	(82,591,900)
提列各級農會間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	-	(10,657,019)	(10,657,019)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	-	(13,321,272)	(13,321,272)
報廢資產沖轉捐贈公積	-	-	-	(400,000)	-	-	-	(400,000)
一一四年度純益	-	-	-	-	-	-	281,319,198	281,319,198
民國一一年十二月三十一日餘額	\$ 4,852,842,852	528,725,601	360,000	-	864,086,853	411,641,675	281,319,198	6,938,976,179

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：



新北市板橋區農會信用部

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	一一四年度 金 額	一一三年度 金 額
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 281,319,198	271,862,732
調整項目：		
呆帳	40,000,000	115,000,000
各項折舊	19,475,329	19,721,792
未實現回升利益	(940,000)	(1,150,000)
提列職災資遣撫卹退休金費用	1,731,300	2,278,497
支付職災資遣撫卹退休金費用	(234,536)	-
資產及負債科目之變動		
應收款項	(229,694)	(1,788,092)
應收利息	(429,683)	(2,444,564)
預付款項	(118,373)	1,550
預收款項	(1,726,997)	1,352,156
應付款項	2,731,518	20,436,516
應付利息	654,769	970,237
營業活動之淨現金流入	<u>342,232,831</u>	<u>426,240,824</u>
投資活動之現金流量：		
繳存款項準備金增加	(18,877,000)	(132,173,000)
放款總額減少(增加)	1,215,744,782	(5,426,744,446)
有價證券淨增加	-	(100,000,000)
購置固定資產	(10,345,898)	(162,724)
存出保證金增加	(1,118,489)	-
其他資產增加	-	(35,000,000)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>1,185,403,395</u>	<u>(5,694,080,170)</u>
融資活動之現金流量：		
存款增加(減少)	610,387,326	(68,824,593)
往來(減少)增加	(27,592,100)	9,766,109
存入保證金增加	3,771,898	229,152
其他負債增加	10,392,435	11,866,442
支付公益金、推廣互助及訓練經費	(16,638,643)	(11,877,438)
提列農業推廣及文化福利事業費	(82,591,900)	(71,428,118)
發放理監事及工作人員酬勞金	(13,321,272)	(11,520,664)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>484,407,744</u>	<u>(141,789,110)</u>
本期現金及存放行庫淨增加(減少)	2,012,043,970	(5,409,628,456)
期初現金及存放行庫餘額	12,301,093,060	17,710,721,516
期末現金及存放行庫餘額	<u>\$ 14,313,137,030</u>	<u>12,301,093,060</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 593,919,393</u>	<u>562,081,228</u>
不影響現金流量之補充資訊：		
職災資遣撫卹退休基金增加職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 1,731,529</u>	<u>2,279,092</u>
期初職災資遣撫卹退休準備金	\$ 19,372,349	16,855,734
本期提列	1,731,300	2,278,497
本期支付	(234,536)	-
本期孳息數	229	595
其他部門存入	163,709	237,523
期末職災資遣撫卹退休準備金	<u>\$ 21,033,051</u>	<u>19,372,349</u>
期初應付公益金、推廣互助及訓練經費	\$ 22,729,418	18,016,827
本期提列	17,317,656	14,976,863
本期支付	(16,638,643)	(11,877,438)
本期孳息數	72,066	51,247
其他部門存入	1,560,126	1,561,919
期末應付公益金、推廣互助及訓練經費	<u>\$ 25,040,623</u>	<u>22,729,418</u>

(請詳後附財務報表附註)

理事長：



總幹事：



主辦會計：





佳明聯合會計師事務所

SCS CONCORD CPAs

台北市中山區104107南京東路三段77號2樓
2F., No. 77, Sec. 3, Nanjing E. Rd., Taipei, 104107,
Taiwan, R.O.C



Telephone (02)2545-0279
Telefax (02)2719-3479

新北市板橋區農會 公鑒：

查核意見

新北市板橋區農會依農業部農業金融署(原名為農業委員會農業金融局)98年1月8日農金字第0985070013號令所編製之114年12月31日信用部「同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新台幣五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元以上之呆帳資料表」(以下稱「呆帳資料表」)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開呆帳資料表在所有重大方面係依農業部農業金融署(原名為農業委員會農業金融局)98年1月8日農金字第0985070013號令所編製，足以允當表達截至114年12月31日新北市板橋區農會信用部同一客戶逾期債權已轉銷呆帳者，累計轉銷呆帳金額超過新台幣五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元以上之呆帳資料。

查核意見之基礎

本會計師係依照審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核呆帳資料表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與新北市板橋區農會信用部保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

新北市板橋區農會信用部呆帳資料表依農業部農業金融署(原名為農業委員會農業金融局)98年1月8日農金字第0985070013號令所編製。因此該等呆帳資料表可能不適合作為其他用途。本會計師未因此而修改查核意見。

管理階層對呆帳資料表之責任

管理階層之責任係依照農業部農業金融署(原名為農業委員會農業金融局)98年1月8日農金字第0985070013號令之規定所編製之呆帳資料表，且維持與上開呆帳資料表編製有關之必要內部控制，以確保未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製上開呆帳資料表時，管理階層之責任亦包括評估新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算新北市板橋區農會信用部或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核呆帳資料表之責任

本會計師查核呆帳資料表之目的，係對上開呆帳資料表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出呆帳資料表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響上開呆帳資料表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估呆帳資料表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對新北市板橋區農會信用部內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使新北市板橋區農會信用部繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定，則須於查核報告中提醒呆帳資料表使用者注意呆帳資料表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致新北市板橋區農會信用部不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估呆帳資料表之整體表達、結構及內容，以及呆帳資料表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

佳明聯合會計師事務所

會計師：蔡佳玲



蔡佳玲 會計師

中華民國一一五年一月十六日

新北市板橋區農會

信用部同一客戶逾期債權累計已轉銷呆帳者，轉銷呆帳金額超過新台幣五仟萬元，或貸放後半年內發生逾期累積轉銷呆帳金額達新台幣三仟萬元之呆帳資料表

114年12月31日

單位：新台幣元

序號	姓名	身份證字號或統一編號	轉銷呆帳餘額	備註
	無			